

## **Звіт про повторне відстеження результативності Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах**

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначається Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (далі – Інструкція).

Постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 № 110 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 28.04.2005 за № 446/10726 (далі – зміни до Інструкції).

Метою прийняття змін до Інструкції було приведення окремих норм Інструкції у відповідність до вимог чинного законодавства України, а також вдосконалення порядку відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядку їх закриття.

Відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Базове відстеження результативності цього регуляторного акта було здійснено до набрання ним чинності.

Повторне відстеження результативності цього регуляторного акта здійснено через рік після набрання ним чинності.

Виконання заходів з базового і повторного відстеження результативності змін до Інструкції здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був головним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що регулюються Інструкцією.

Відстеження результативності змін до Інструкції проводилося на підставі аналізу практики застосування норм цього документа з огляду на звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід суб'єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, іноземних представництв, нерезидентів-інвесторів, а також на відповідні публікації в засобах масової інформації з цього приводу.

Протягом здійснення заходів з повторного відстеження результативності змін до Інструкції до Національного банку України надійшла незначна кількість звернень від банків з приводу надання роз'яснень щодо практичного застосування норм Інструкції, до яких було внесено зміни.

Переважно питання банків стосувалися необхідності повідомлення органів державної податкової служби про відкриття (закриття) рахунків приватних нотаріусів і адвокатів у зв'язку з визначенням змінами до Інструкції особливостей відкриття поточних рахунків цій категорії клієнтів. Зазначене

питання було врегульоване шляхом погодження Державною податковою адміністрацією України переліку рахунків про відкриття та закриття яких платники податків і зборів (обов'язкових платежів) зобов'язані повідомляти відповідні органи державної податкової служби, а банки - про закриття цих рахунків. До переліку таких рахунків балансовий рахунок, за яким обліковуються кошти приватних нотаріусів та адвокатів не включено.

На підставі результатів повторного відстеження результативності змін до Інструкції та враховуючи незначну кількість запитів, які надходили до Національного банку України протягом року щодо надання роз'яснень з приводу застосування вимог Інструкції, до яких було внесено зміни, можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження змін до Інструкції Національному банку України вдалося досягти визначених цілей.

В.о. Голови Національного  
банку України

А.В. Шаповалов

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань  
платіжних систем та розрахунків

\_\_\_\_\_ В.М. Кравець

\_\_\_\_\_ червня 2006 року